

# Directives anti-blanchiment de capitaux

## Obligation de diligence à l'égard de la clientèle - personnes physiques\*

Afin de se conformer à la loi en vigueur, SEB Life International exige toujours des courtiers qu'ils obtiennent les documents ci-dessous en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux. Ces documents sont requis pour les personnes physiques dans un des cas suivants et peuvent également être requis dans d'autres cas, à la discrétion de la compagnie :

- |  |  |
|--|--|
| (1) tous les versements de prime (nouvelle ou supplémentaire); | (2) la mise en place d'un rachat partiel programmé;          |
| (3) rachat partiel;  | (4) rachat total;  |
| (5) cessions;  | (6) bénéficiaires dans le cas d'une demande de capital décès |

**VEUILLEZ NOTER** que SEB Life International ne peut nouer aucune relation d'affaires ni procéder à aucune transaction tant que l'ensemble des documents d'identification et de vérification n'a été reçu et approuvé, à la seule discrétion de la compagnie. Nous pouvons également exiger des renseignements par rapport à la provenance des paiements.

---

\* En ce qui concerne l'obligation de diligence à la clientèle pour les entités légales, veuillez demander une copie des directives anti-blanchiment de capitaux pour les entités légales.

## Obligation de diligence à l'égard de la clientèle (personnes physiques)

SEB Life International doit recevoir les informations suivantes :

(1) nom et prénom(s) complets; (2) date de naissance; (3) signature; (4) adresse de résidence actuelle.

Ces informations doivent être vérifiées à l'aide d'un document d'identification muni d'une photo et également d'une preuve d'adresse. Le tableau ci-dessous détaille les documents considérés fiables à cet égard.

### VOUS DEVEZ FOURNIR UNE COPIE CERTIFIÉE D'UN DOCUMENT MENTIONNÉ DANS LA COLONNE A ET D'UN DOCUMENT MENTIONNÉ DANS LA COLONNE B.

Colonne A	Colonne B
<b>document d'identification muni d'une photo (indiquant nom et prénom(s) complets)</b>	<b>Preuve d'adresse (indiquant nom et prénom(s) complets)</b>
Passeport en cours de validité	Relevés de banques, de sociétés de crédit immobilier ou d'autres établissements financiers en cours de validité, établis par une entité réglementée dans un État membre de l'Espace Économique Européen (EEE) (y compris ceux téléchargés à partir du site Internet de l'établissement concerné), entité considérée comme fiable en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux dans l'État membre de l'EEE dont elle dépend.
Permis de conduire en cours de validité	Factures en cours de validité d'un fournisseur de services publics (y compris celles téléchargées à partir du site Internet du fournisseur de service). Les factures de téléphonie mobile ne sont pas acceptables.
Carte d'identité nationale en cours de validité	Document en cours de validité émis par une autorité gouvernementale locale ou centrale d'un État membre de l'EEE, autorité considérée comme fiable en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux dans l'État membre de l'EEE dont elle dépend. Ce document est acceptable par SEB Life International à sa seule discrétion.
	Documentation officielle en cours de validité émise par l'autorité gouvernementale fiscale d'un État membre de l'EEE et adressée à la personne physique.
	Documentation récente émise par le Ministère de la protection sociale d'un État membre de l'EEE et adressée à la personne physique.
	Certificat d'assurance automobile ou habitation en cours de validité et avis de renouvellement (les deux documents sont requis) si émis par un assureur agréé dans un État membre de l'EEE, assureur considéré comme fiable en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux dans l'État membre de l'EEE dont il dépend.
	Décision récente d'un tribunal d'un État membre de l'EEE (par exemple un document de liquidateur ou un testament).
	Documents spécifiques aux territoires : <ul style="list-style-type: none"><li>• Belgique : copie de la carte d'identité nationale et imprimé de la carte d'identité nationale</li><li>• Espagne : "Certificado de empadronamiento" délivré par la mairie locale</li></ul>

L'expression « en cours de validité » s'applique à un document d'identité avec photo ou une preuve d'adresse dont la date d'expiration n'est pas dépassée (c'est-à-dire non expirée). Lorsqu'il est évident qu'il n'y a pas de date d'expiration, le document doit être daté de moins de 6 mois. Si un document officiel a une fréquence de renouvellement supérieure à 6 mois, celui-ci peut être accepté pendant cette période, jusqu'à un maximum de 12 mois.

**Veillez noter:** S'il y a plusieurs souscripteurs et/ou bénéficiaires effectifs, l'obligation de diligence à l'égard de la clientèle doit être effectuée pour chaque partie. Si une personne détient une procuration, l'obligation de diligence à l'égard de la clientèle doit être effectuée tant avec le souscripteur qu'avec le détenteur de la procuration.

## Certification de la documentation

SEB Life International exige que vous, l'intermédiaire en assurance agréé, (1) conduisiez une entrevue en personne avec votre client et (2) certifiiez la documentation.

Lors de la certification de la documentation, le certificateur doit certifier que la documentation reçue par SEB Life International est une copie certifiée conforme à l'original présenté (et y inclure son numéro de réglementation). Le certificat devra également inclure les informations suivantes : le nom et l'adresse du certificateur, la fonction du certificateur ; la signature du certificateur et la date de certification. Un cachet officiel devra accompagner le certificat le cas échéant.

SEB Life International acceptera également la certification des personnes suivantes à condition que le format de celle-ci soit conforme aux conditions mentionnées ci-dessus : (1) une institution financière ou de crédit agréée dans un État membre de l'EEE, (2) experts comptables et comptables certifiés en activité, (3) un avocat en activité, (4) un notaire en activité, (6) l'équivalent local dans un État membre de l'EEE à un commissaire aux serments, (6) un agent de la force publique en fonction.

## Personnes politiquement exposées (PPE)

Les personnes politiquement exposées (*PPE*) sont des personnes physiques auxquelles sont confiées ou ont été confiées des fonctions publiques de premier rang. Cette expression englobe également les membres directs de leur famille et leurs associés notoirement proches.

On considère qu'en matière de blanchiment d'argent, les PPE représentent un risque plus élevé que les autres personnes en raison du fait que leur position les rend plus susceptibles de céder à la corruption (*détournements de fonds, etc.*). Le statut de PPE ne constitue pas en soi une quelconque mise en accusation de telles personnes, mais il a pour effet de les placer dans une catégorie de risques plus élevés.

Le statut de PPE prend fin 18 mois après que les personnes concernées ont cessé d'occuper la fonction visée.

Figurent parmi les exemples de **fonctions publiques de premier rang** :

- a) chefs d'État ou de gouvernement et ministres, vice-ministres et secrétaires d'État ;
- b) députés et sénateurs ;
- c) membres de l'instance dirigeante d'un parti politique
- d) membres des cours suprêmes, des cours constitutionnelles et d'autres hautes juridictions dont les décisions ne sont généralement pas susceptibles de recours, sauf circonstances exceptionnelles ;
- e) membres des cours des comptes ou des conseils d'administration des banques centrales ;
- f) ambassadeurs, chargés d'affaires et officiers supérieurs des forces armées ;
- g) membres des conseils d'administration, de gestion ou de surveillance des sociétés publiques ;
- h) président, vice-président, et membres du conseil d'administration, ou fonctions équivalentes, d'une organisation internationale.

**Note:** aucune des fonctions décrites dans les points a) à h) ne concernent les responsables de rangs intermédiaires ou subalternes.

Parmi les **membres des familles** figurent les personnes physiques qui sont soit des parents directs de la PPE (liens du sang), soit des parents par alliance (*mariages ou formes similaires de partenariat civil*).

Parmi les **associés notoirement proches** figurent :

- toute personne physique qui est le bénéficiaire effectif, conjointement avec la PPE, d'une personne morale ou d'un accord juridique ou toute autre proche relation d'affaires de la PPE ;
- toute personne physique qui est le bénéficiaire effectif d'une personne morale ou d'un accord juridique constitués pour le bénéfice effectif de la PPE.

Vous aurez le statut de personne politiquement exposée (*PPE*) si vous appartenez à l'une des catégories énumérées ci-dessus.

SEB Life International est tenue de prendre les mesures nécessaires afin de décider si un client (*ou un propriétaire effectif lié à un client ou service concernés*) a qualité de PPE, de membre direct de la famille de cette dernière ou d'associé notoirement proche. Il est possible qu'à la suite de cet examen, certains clients actuels aient à fournir à SEB Life International des renseignements et/ou des documents complémentaires.

### REMARQUES IMPORTANTES:

**Ce document est uniquement destiné à servir de guide général. La liste des documents requis peut changer et de tels changements peuvent être publiés par communication générale ou autrement. Si les circonstances l'exigent, SEB Life International peut exiger qu'une documentation supplémentaire ou alternative qui n'est pas mentionnée dans ce guide soit approuvée, incluant mais pas uniquement les cas où SEB Life International a identifié une personne comme devant être soumise à une obligation de diligence renforcée. Nos modalités et conditions habituelles continueront à s'appliquer. SEB Life International se réserve le droit de ne pas procéder à toute transaction (et/ou toute transaction supplémentaire).**

Adresse postale : SEB Life International,  
Bloodstone Building, Sir John Rogerson's  
Quay, Dublin 2, Irlande.  
Standard : +353 1 487 07 00  
Fax : +353 1 487 07 04  
Courrier électronique : sales@seb.ie

SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company opérant sous le nom de SEB Life International, est réglementée par la Banque centrale d'Irlande. Siège social: SEB Life International, Bloodstone Building, Riverside IV, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlande. Immatriculée en République d'Irlande sous le numéro 218391. Les résultats antérieurs ne constituent pas nécessairement une garantie de résultats futurs. La valeur de votre investissement peut augmenter comme elle peut diminuer. Les informations ci-dessus étaient exactes en août 2017 mais sont susceptibles d'être modifiées.

seb.ie